

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins d'Amos

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	2
État du résultat	3
État des variations de l'avoir	4

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
---	---



Le 4 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins d'Amos (la « Caisse ») préparé par la direction de la Caisse

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Nous sommes l'auditeur indépendant des états financiers individuels combinés des caisses Desjardins du Québec (les « états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec ») sur lesquels nous avons exprimé une opinion non modifiée le 23 février 2022.

Relativement au rapport financier de la Caisse ci-joint, préparé par la direction de la Caisse, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de retracer les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2021 (les « procédures »).

Nous vous confirmons que l'ensemble des informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse pour l'exercice terminé le 31 décembre 2021, ci-joint ont été retracées aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé à cette date, et nous vous confirmons qu'aucune exception n'a été notée.

Nos procédures ont notamment permis de retracer les informations financières suivantes de la Caisse :

Total de l'actif :	926 668 000	\$
Total de l'avoir :	108 524 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 662 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2021

Au 31 décembre 2020

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	21 158 \$	42 768 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	53 221	48 138
Dépôts à terme et autres	195 000	178 750
	248 221	226 888
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	410 789	381 242
À la consommation et autres prêts aux particuliers	34 329	35 083
Aux entreprises et aux gouvernements	143 260	123 125
	588 378	539 450
Provision pour pertes de crédit	1 348	1 173
	587 030	538 277
Placements dans la Fédération	42 444	35 802
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	19 540	17 674
Actifs au titre de droits d'utilisation	15	20
Immobilisations corporelles	3 801	4 143
Autres	4 459	3 932
	27 815	25 769
TOTAL DE L'ACTIF	926 668 \$	869 504 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	512 819 \$	487 453 \$
Entreprises et gouvernements	294 520	269 640
	807 339	757 093

Emprunts

	-	1 916
--	---	-------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 750	4 245
Obligations locatives	16	20
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 878	4 263
Autres	6 161	6 281
	10 805	14 809
TOTAL DU PASSIF	818 144	773 818

AVOIR

Capital social	296	420
Excédents à répartir	7 186	6 566
Cumul des autres éléments du résultat global	1 740	1 212
Réserves	99 302	87 488
TOTAL DE L'AVOIR	108 524	95 686
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	926 668 \$	869 504 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	21 744 \$	22 479 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 655	6 582
REVENU NET D'INTÉRÊTS	16 089	15 897
AUTRES REVENUS	5 321	4 975
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	318	1 011
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 977	5 493
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 625	1 724
Frais informatiques et ententes de services	2 761	1 940
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	133	81
Autres	2 487	2 522
	11 983	11 760
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 109	8 101
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 115	2 494
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 860)	2 294
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 364	12 889
Impôts sur les excédents	1 542	2 391
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 822	10 498
Ristournes aux membres	1 579	1 459
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(419)	(387)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 662 \$	9 426 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	Réserves							Total des réserves	Total de l'avoir	
				Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	790 \$	6 351 \$	917 \$	17 082 \$	54 \$	(3 335) \$	57 138 \$	1 533 \$	4 270 \$	1 273 \$	78 015 \$	86 073 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 351)	-	-	-	-	4 683	-	1 568	100	6 351	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Solde après répartition	790	-	917	17 082	54	(3 335)	61 822	1 533	5 838	1 373	84 367	86 074	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 426	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	289	295	-	-	-	-	-	-	-	-	584	
Virement réglementaire	-	(4 281)	-	2 410	1 697	174	-	-	-	-	4 281	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 134	-	-	-	-	-	-	(1 074)	(60)	(1 134)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(50)	-	-	-	-	-	-	(50)	(50)	
Rachat de parts permanentes	(328)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(328)	
Autre variation nette du capital social	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(2)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(24)	-	49	-	-	-	-	25	25	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	420 \$	6 566 \$	1 212 \$	19 418 \$	1 751 \$	(3 112) \$	61 822 \$	1 532 \$	4 764 \$	1 313 \$	87 488 \$	95 686 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 566)	-	-	-	-	4 988	-	1 478	100	6 566	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	420	-	1 212	19 418	1 751	(3 112)	66 809	1 532	6 242	1 413	94 053	95 685	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 662	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	3 774	528	-	-	-	-	-	-	-	-	4 302	
Virement réglementaire	-	(6 509)	-	6 115	(1 375)	1 769	-	-	-	-	6 509	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 259	-	-	-	-	-	-	(1 161)	(98)	(1 259)	-	
Rachat de parts permanentes	(72)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72)	
Autre variation nette du capital social	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(2)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	296 \$	7 186 \$	1 740 \$	25 533 \$	376 \$	(1 343) \$	66 809 \$	1 531 \$	5 081 \$	1 315 \$	99 302 \$	108 524 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins d'Amos (la Caisse) est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de fournir à ces derniers du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. Elle a aussi pour mission de favoriser la coopération et de promouvoir l'éducation économique, sociale et coopérative. Elle est régie par la Loi sur les coopératives de services financiers (la Loi).

La Caisse est inscrite auprès de l'Autorité des marchés financiers du Québec. Elle est également membre du Fonds de sécurité Desjardins, dont l'objet principal est d'établir et d'administrer un fonds de sécurité, de liquidité ou d'entraide au bénéfice des caisses Desjardins du Québec.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, l'ensemble formant le Mouvement des caisses Desjardins.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board. Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport financier de l'exercice courant. Ces reclassements n'ont eu aucune incidence sur les résultats ni sur le total de l'actif et du passif de la Caisse.